

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

下文乃本行於截至2015年12月31日止年度的初步財務資訊（「2015年初步財務資訊」），以及本行財務狀況及營運業績的管理層討論與分析。初步財務資訊按國際財務報告準則編製。該2015年初步財務資訊未經審計。謹請閣下留意，本附錄所載2015年初步財務資訊或會變更。

綜合收益表

（除另有列明外，以人民幣千元為單位）

	附註	截至12月31日止年度	
		2014年	2015年
			(未經審計)
利息收入.....	4	32,198,471	47,429,810
利息支出.....	4	(17,663,247)	(26,844,059)
利息淨收入.....		14,535,224	20,585,751
手續費及佣金收入.....	5	2,691,313	4,193,813
手續費及佣金支出.....	5	(70,117)	(92,857)
手續費及佣金淨收入.....		2,621,196	4,100,956
交易活動淨收益／(損失).....	6	85,972	2,073
金融投資淨收益／(損失).....		41,962	329,792
其他營業收入.....	7	112,480	111,813
營業收入.....		17,396,834	25,130,385
營業費用.....	8	(6,028,345)	(8,257,286)
資產減值損失.....		(4,576,256)	(7,492,687)
營業利潤.....		6,792,233	9,380,412
稅前利潤.....		6,792,233	9,380,412
所得稅.....	9	(1,696,730)	(2,329,722)
歸屬於本行股東的淨利潤.....		5,095,503	7,050,690
其他綜合收益：			
預計將重分類至損益的項目：			
可供出售金融資產公允價值變動.....		328,229	1,077,424
相關所得稅影響.....		(82,057)	(269,356)
其他綜合收益稅後總額.....		246,172	808,068
綜合收益合計.....		5,341,675	7,858,758
歸屬於本行股東的基本及稀釋每股收益			
(人民幣元).....	11	0.44	0.54

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

財務狀況表

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	附註	截至12月31日	
		2014年	2015年 (未經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項.....		75,427,000	87,649,741
貴金屬.....		—	1,848
存放和拆放同業及其他金融機構款項.....		93,685,713	76,607,447
以公允價值計量且其變動			
計入當期損益的金融資產.....		4,190,821	10,795,291
衍生金融資產.....		113,452	458,534
客戶貸款及墊款.....	12	252,312,436	335,228,940
金融投資.....	13		
可供出售金融資產.....		28,068,452	49,117,403
持有至到期投資.....		18,693,282	29,042,163
應收款項類投資.....		189,704,291	431,893,606
固定資產.....		1,824,509	2,444,632
遞延所得稅資產.....		1,251,278	2,105,271
其他資產.....		4,686,212	6,305,510
資產總額.....		669,957,446	1,031,650,386
負債			
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....		214,998,181	354,657,357
以公允價值計量且其變動			
計入當期損益的金融負債.....		—	500,020
衍生金融負債.....		206,949	634,747
客戶存款.....		363,279,888	516,026,296
應交所得稅.....		835,329	1,594,734
發行債券.....		47,898,057	89,936,036
其他負債.....		9,588,870	18,644,132
負債總額.....		636,807,274	981,993,322
股東權益			
股本.....		11,506,872	14,509,697
資本公積.....		6,535,858	12,181,167
盈餘公積.....		2,070,022	2,775,091
法定一般準備金.....		4,639,490	8,241,258
投資重估儲備.....		150,380	958,448
未分配利潤.....		8,247,550	10,991,403
股東權益合計.....		33,150,172	49,657,064
負債及股東權益合計.....		669,957,446	1,031,650,386

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

股東權益變動表
(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

	股本	資本公積	盈餘公積	法定一般準備金	投資重估準備	未分配利潤	合計
2014年1月1日餘額	11,506,872	6,535,858	1,560,472	3,845,359	(95,792)	4,455,728	27,808,497
本年淨利潤.....	—	—	—	—	—	5,095,503	5,095,503
其他綜合收益.....	—	—	—	—	246,172	—	246,172
綜合收益合計	—	—	—	—	246,172	5,095,503	5,341,675
提取法定盈餘公積.....	—	—	509,550	—	—	(509,550)	—
提取法定一般準備金.....	—	—	—	794,131	—	(794,131)	—
2014年12月31日餘額	11,506,872	6,535,858	2,070,022	4,639,490	150,380	8,247,550	33,150,172
2015年1月1日餘額	11,506,872	6,535,858	2,070,022	4,639,490	150,380	8,247,550	33,150,172
本年淨利潤.....	—	—	—	—	—	7,050,690	7,050,690
其他綜合收益.....	—	—	—	—	808,068	—	808,068
綜合收益合計	—	—	—	—	808,068	7,050,690	7,858,758
發行新股.....	3,002,825	5,645,309	—	—	—	—	8,648,134
提取法定盈餘公積.....	—	—	705,069	—	—	(705,069)	—
提取法定一般準備金.....	—	—	—	3,601,768	—	(3,601,768)	—
2015年12月31日餘額	14,509,697	12,181,167	2,775,091	8,241,258	958,448	10,991,403	49,657,064

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣千元為單位)

1. 編製基礎及會計政策

我們的財務資料是根據《國際財務報告準則》、香港《公司條例》及香港聯合交易所有限公司《證券上市規則》的披露規定編製。

財務報表按照歷史成本法編製，並就可供出售金融資產的重估，及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(包括衍生金融工具)按公允價值計量而作出修訂。

編製符合國際財務報告準則的財務報表需要使用若干關鍵會計估計。這亦需要管理層在應用會計政策過程中行使其判斷。涉及高度的判斷或高度複雜性的範疇，或涉及對財務資料作出重大假設和估計的範疇，請參閱「附錄一會計師報告」附註3。

我們已按照所有已生效且與我們有關的國際財務報告準則規定編製財務資料。

2. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

已發佈但尚未生效，也未在相關期間內被我們提前適用的準則、修訂或指南，如以下列示：

		於此日期起／之後 的年度內生效
國際財務報告準則第11號的修訂	收購共同經營權益的會計法	2016年1月1日
國際財務報告準則第14號	價格監管遞延賬戶	2016年1月1日
國際會計準則第16號及 國際會計準則第38號的修訂	折舊和攤銷的可接受方法的澄清	2016年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營或合營企業之間 的資產出售或注資	2016年1月1日
國際財務報告準則(修訂)	國際財務報告準則年度改進 (2012–2014周期)	2016年1月1日
國際財務報告準則第15號	基於客戶合同的收入確認	2018年1月1日
國際財務報告準則第9號	金融工具	2018年1月1日
國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日

3. 分部資訊

我們從業務和地區兩方面對業務進行管理。從業務角度，我們主要通過四大業務分部提供金融服務，具體列示如下：

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

3. 分部資訊(續)

公司銀行業務

公司銀行業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構及金融機構提供金融產品和服務。這些產品和服務包括公司貸款及墊款、貿易融資、存款產品及其他各類公司中間業務。

零售銀行業務

零售銀行業務分部涵蓋向個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款及墊款、存款產品、銀行卡業務及其他各類個人中間業務。

資金業務

資金業務分部涵蓋我們的貨幣市場交易、回購交易、債務工具投資、自營或代客經營金融衍生業務。

其他業務

其他業務分部系指不包括在上述報告分部中的其他業務或不能按照合理基準進行分配的業務。

截至2014年12月31日止年度

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
外部利息收入	15,079,581	3,692,047	13,426,843	—	32,198,471
外部利息支出	(7,586,994)	(578,583)	(9,497,670)	—	(17,663,247)
分部間利息淨收入/ (支出)	2,765,647	(1,146,006)	(1,619,641)	—	—
利息淨收入	10,258,234	1,967,458	2,309,532	—	14,535,224
手續費及佣金淨收入	2,016,410	4,070	600,716	—	2,621,196
交易活動淨收益/(損失) ..	—	—	85,972	—	85,972
金融投資淨收益/(損失) ..	—	—	41,962	—	41,962
其他營業收入	54,701	22,538	647	34,594	112,480
營業費用	(4,393,147)	(809,371)	(801,865)	(23,962)	(6,028,345)
— 折舊和攤銷	(130,966)	(21,187)	(42,812)	(133)	(195,098)
資產減值損失	(3,927,799)	(648,457)	—	—	(4,576,256)
稅前利潤	4,008,399	536,238	2,236,964	10,632	6,792,233
資本開支	296,916	54,731	302,264	499	654,410

截至2014年12月31日

	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務	其他業務	合計
分部資產	303,402,800	55,926,527	308,866,846	509,995	668,706,168
未分配資產					1,251,278
資產總額					669,957,446
分部負債	(347,729,759)	(23,381,998)	(265,513,150)	(182,367)	(636,807,274)

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

3. 分部資訊(續)

	截至2015年12月31日止年度				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務 (未經審計)	其他業務	合計
外部利息收入	19,046,623	3,960,130	24,423,057	—	47,429,810
外部利息支出	(10,689,837)	(529,436)	(15,624,786)	—	(26,844,059)
分部間利息					
淨收入/(支出)	<u>2,841,180</u>	<u>(1,240,937)</u>	<u>(1,600,243)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
利息淨收入	11,197,966	2,189,757	7,198,028	—	20,585,751
手續費及佣金淨收入	1,830,229	24,792	2,245,935	—	4,100,956
交易活動淨收益/(損失) ..	—	—	2,073	—	2,073
金融投資淨收益/(損失) ..	—	—	329,792	—	329,792
其他營業收入	37,754	18,964	8,576	46,519	111,813
營業費用	(5,000,526)	(947,259)	(2,277,102)	(32,399)	(8,257,286)
— 折舊和攤銷	(105,532)	(17,419)	(85,052)	(123)	(208,126)
資產減值損失	(6,987,969)	(504,718)	—	—	(7,492,687)
稅前利潤	<u>1,077,454</u>	<u>781,536</u>	<u>7,507,302</u>	<u>14,120</u>	<u>9,380,412</u>
資本開支	<u>366,459</u>	<u>54,797</u>	<u>433,909</u>	<u>13</u>	<u>855,178</u>

	截至2015年12月31日				
	公司 銀行業務	零售 銀行業務	資金業務 (未經審計)	其他業務	合計
分部資產	441,178,017	65,969,587	522,381,314	16,197	1,029,545,115
未分配資產					2,105,271
資產總額					1,031,650,386
分部負債	<u>(504,222,345)</u>	<u>(23,470,603)</u>	<u>(454,263,462)</u>	<u>(36,912)</u>	<u>(981,993,322)</u>

附 錄 四 本 行 截 至 2015 年 12 月 31 日 止 年 度 的 未 經 審 計 初 步 財 務 信 息

4. 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年 (未經審計)
利息收入		
存放中央銀行	987,919	1,211,276
存放及拆放同業及其他金融機構款項	7,359,359	4,388,954
客戶貸款及墊款	16,433,411	18,905,466
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	196,544	352,436
金融投資	7,221,238	22,571,678
小計	32,198,471	47,429,810
其中：已減值金融資產產生的利息收入	45,025	63,476
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(8,458,075)	(12,402,691)
客戶存款	(8,165,576)	(11,219,273)
發行債券	(1,039,596)	(3,222,095)
小計	(17,663,247)	(26,844,059)
利息淨收入	14,535,224	20,585,751
上市金融投資利息收入 ^(a)	1,409,434	2,604,820
非上市金融投資利息收入	5,811,804	19,966,858

(a) 上市金融投資利息收入主要來源於中國內地銀行間債券市場交易的上市債券。

5. 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年 (未經審計)
手續費及佣金收入		
代理業務	1,404,549	859,404
理財服務	353,864	2,131,103
託管及其他受託業務	266,685	158,955
信貸承諾	265,288	483,520
承銷業務	275,548	334,565
結算業務	42,152	84,386
其他	83,227	141,880
合計	2,691,313	4,193,813
手續費及佣金支出	(70,117)	(92,857)
手續費及佣金淨收入	2,621,196	4,100,956

6. 交易活動淨收益／(損失)

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年 (未經審計)
淨收益／(損失)		
交易性債券	87,791	345,555
衍生金融工具	(134,572)	(371,486)
匯兌損益	132,753	28,004
合計	85,972	2,073

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

7. 其他營業收入

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
		(未經審計)
政府補助 ^(a)	108,839	99,186
股利收入	450	550
出售固定資產	213	340
其他雜項收入	2,978	11,737
合計	112,480	111,813

(a) 政府補助主要為浙江省財政廳為鼓勵浙商銀行更好地支持浙江當地經濟建設而頒發的獎勵。

8. 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
		(未經審計)
員工費用	2,722,007	4,304,025
辦公及行政支出	1,670,455	2,046,851
營業稅金及附加	1,101,360	1,305,448
固定資產折舊	114,723	120,283
無形資產攤銷	18,746	22,102
土地使用權攤銷	11,356	11,356
長期待攤銷費用攤銷	50,273	54,385
經營性租賃租金	306,354	342,303
審計師薪酬	1,600	6,150
捐贈	8,451	14,015
其他	23,020	30,368
合計	6,028,345	8,257,286

9. 所得稅

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
		(未經審計)
當期所得稅	2,307,542	3,453,071
遞延所得稅	(610,812)	(1,123,349)
合計	1,696,730	2,329,722

10. 股息

截止2015年12月31日止年度，董事會未建議對2014年經營成果支付股息。董事會將在2016年對2015年經營成果股息分配方案進行審議。

附 錄 四 本 行 截 至 2 0 1 5 年 1 2 月 3 1 日 止 年 度 的 未 經 審 計 初 步 財 務 信 息

11. 基本每股收益和稀釋每股收益

(a) 基本每股收益是以本行股東享有淨利潤除以年度／期間內普通股的加權平均數計算。

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
		(未經審計)
歸屬本行股東的淨利潤(人民幣千元)	5,095,503	7,050,690
普通股加權平均數(千股)	11,506,872	13,037,079
基本每股收益(人民幣元)	0.44	0.54

(b) 稀釋每股收益

截至2015年12月31日止年度，本行並無潛在攤薄普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

12. 客戶貸款及墊款

	截至12月31日	
	2014年	2015年
		(未經審計)
公司貸款及墊款	206,951,798	282,311,748
其中：貼現票據	12,802,972	39,827,199
個人貸款及墊款	52,070,846	63,111,113
小計	259,022,644	345,422,861
減值準備	(6,710,208)	(10,193,921)
合計	252,312,436	335,228,940

	截至12月31日	
	2014年	2015年
		(未經審計)
公司貸款及墊款		
— 公司貸款	194,148,826	242,484,549
— 貼現	12,802,972	39,827,199
小計	206,951,798	282,311,748
個人貸款及墊款		
— 經營貸款	51,263,547	60,304,266
— 住房貸款	659,646	2,204,489
— 其他	147,653	602,358
小計	52,070,846	63,111,113
合計	259,022,644	345,422,861
減：貸款減值準備		
— 組合評估	(6,126,006)	(8,340,569)
— 單項評估	(584,202)	(1,853,352)
貸款減值準備合計	(6,710,208)	(10,193,921)
貸款及墊款賬面淨額	252,312,436	335,228,940

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

13. 金融投資

	截至12月31日	
	2014年	2015年 (未經審計)
可供出售金融資產		
香港以外上市		
— 債券	24,209,664	48,072,368
— 同業存單	3,833,788	1,020,035
非上市		
— 權益性證券	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	28,068,452	49,117,403
持有至到期投資		
香港以外上市		
— 債券	18,693,282	29,042,163
應收款項類投資		
非上市		
— 債券	1,100,000	—
— 銀行發行的理財產品	80,329,359	177,613,646
— 其他金融機構發行的資金		
信託計劃和資產管理計劃 ⁽ⁱ⁾	76,519,926	251,104,038
— 同業福費廷 ⁽ⁱⁱ⁾	32,045,537	4,786,979
應收款項類投資合計	189,994,822	433,504,663
減：減值準備	(290,531)	(1,611,057)
應收款項類投資淨額	189,704,291	431,893,606

在中國內地銀行間債券市場交易的債券包含在「香港以外上市」類別中。

(i) 信託計劃和資產管理計劃按擔保方式列示如下：

	截至12月31日	
	2014年	2015年 (未經審計)
從信託公司／證券公司購買		
銀行信用	23,972,941	125,011,561
第三方企業擔保	18,360,000	28,194,900
存單質押	14,859,313	67,440,353
非銀行金融機構擔保	300,000	7,801,627
財產抵押	3,080,000	7,572,675
信用	4,930,002	11,784,942
向其他商業銀行購買		
第三方銀行擔保	11,017,670	3,297,980
合計	76,519,926	251,104,038

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

13. 金融投資(續)

- (ii) 同業福費廷是從指定議付行購買的國內延期付款信用證項下的應收賬款。該款項將由開證行在到期日不可撤銷並且無條件地支付。

金融投資按發行人分析如下：

	截至12月31日	
	2014年	2015年
		(未經審計)
可供出售金融資產		
按發行機構類別分析：		
— 政府	3,902,127	8,831,872
— 銀行及其他金融機構.....	18,112,882	33,052,926
— 公司	6,028,443	7,207,605
小計	28,043,452	49,092,403
權益性證券.....	25,000	25,000
可供出售金融資產合計	28,068,452	49,117,403
持有至到期投資		
按發行機構類別分析：		
— 政府	2,476,092	9,712,756
— 銀行及其他金融機構.....	15,967,190	19,079,407
— 公司	250,000	250,000
持有至到期投資合計	18,693,282	29,042,163
應收款項類投資		
按發行機構類別分析：		
— 其他銀行發行的理財產品	80,329,359	177,613,646
— 非銀行金融機構發行的信託計劃和資產 管理計劃	76,519,926	251,104,038
— 其他銀行及非銀行金融機構發行的 其他產品	32,445,537	4,786,979
— 公司發行的私募債.....	700,000	—
應收款項類投資總額	189,994,822	433,504,663
減：減值準備	(290,531)	(1,611,057)
應收款項類投資淨額	189,704,291	431,893,606

金融投資淨收益／(損失)：

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
		(未經審計)
可供出售金融資產終止確認淨收益／(損失)	41,962	329,792

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

財務狀況及經營業績之管理層討論及分析

總體經營概況

2015年，在國內經濟增速放緩，金融市場化改革進程加速，監管政策更加嚴格，同業競爭日趨激烈的情況下，我們在董事會的正確領導和監事會的監督下，積極應對變革挑戰，加快業務轉型，堅持「全資產經營」戰略，穩健運營，多元並進，強化風險管理，探索轉型模式，不斷提升盈利能力。

盈利能力保持穩定

截至2015年12月31日止年度，我們歸屬於權益股東的淨利潤由截至2014年12月31日止年度的人民幣50.96億元增長38.4%至人民幣70.51億元，主要是由於營業收入增長較快所致。利息淨收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣145.35億元增長41.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣205.86億元。手續費及佣金淨收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣26.21億元增長56.5%至截至2015年12月31日止年度的人民幣41.01億元，主要是由於理財業務手續費收入增加所致。平均總資產回報率由截至2014年12月31日止年度的0.88%下降至截至2015年12月31日止年度的0.83%，主要是由於平均總資產的增長超過淨利潤的增長所致。平均權益回報率由截至2014年12月31日止年度的16.72%增長至截至2015年12月31日止年度的17.03%，主要是由於淨利潤的增長以及資本配置效率的進一步提升所致。

業務規模穩步增長

截至2015年12月31日，我們資產總額為人民幣10,316.50億元，較截至2014年12月31日的人民幣6,699.57億元增加，主要是由於我們的客戶貸款及墊款以及金融投資的增加。截至2015年12月31日，客戶貸款及墊款總額為人民幣3,454.23億元，而截至2014年12月31日為人民幣2,590.23億元。截至2015年12月31日，金融投資淨額為人民幣5,100.53億元，而截至2014年12月31日為人民幣2,364.66億元，金融投資的增加主要是由於我們對購買銀行發行的理財產品、信託計劃和資產管理計劃的投資增長較快，以及我們持續發展金融市場業務，逐步增持債券投資所致。截至2015年12月31日，客戶存款總額為人民幣5,160.26億元，而截至2014年12月31日為人民幣3,632.80億元，存款增加主要是由於我們的網點增加、產品創新及業務聯動等原因所致。

資產質量總體可控

截至2015年12月31日，我們不良貸款及不良貸款率分別為人民幣42.33億元以及1.23%，而截至2014年12月31日分別為人民幣22.90億元及0.88%。不良貸款及不良貸款率上升主要是由於受經濟增速放緩及結構性調整的影響，部分客戶貸款償還能力有所下降。我們

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

貸款撥備率由2014年12月31日的2.59%上升至2015年12月31日的2.95%，而撥備覆蓋率由2014年12月31日的292.96%下降至2015年12月31日的240.83%，主要是由於不良貸款餘額增長較快。

主要財務及營運指標概要

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年 (未經審計)
盈利能力指標		
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.88%	0.83%
平均權益回報率 ⁽²⁾	16.72%	17.03%
淨利差 ⁽³⁾	2.38%	2.12%
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.62%	2.31%
手續費及佣金淨收入佔營業收入比 ⁽⁵⁾	15.07%	16.32%
成本收入比 ⁽⁶⁾	28.32%	27.66%

附註：

- (1) 按年內歸屬於我們股東的淨利潤除以年初及年末的資產總額平均餘額計算。
- (2) 按年內歸屬於我們股東的淨利潤除以年初及年末股東權益平均餘額計算。
- (3) 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (4) 按利息淨收入除以生息資產總額的平均餘額計算。
- (5) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (6) 按總營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入計算。

	截至12月31日	
	2014年	2015年 (未經審計)
資本充足指標		
按《資本管理辦法》計算		
核心一級資本充足率 ⁽¹⁾	8.62%	9.35%
一級資本充足率 ⁽²⁾	8.62%	9.35%
資本充足率 ⁽³⁾	10.60%	11.04%
股東權益總額對總資產比率	4.95%	4.81%
資產質量指標		
不良貸款率 ⁽⁴⁾	0.88%	1.23%
撥備覆蓋率 ⁽⁵⁾	292.96%	240.83%
貸款撥備率 ⁽⁶⁾	2.59%	2.95%

附註：

- (1) 核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 核心一級資本扣除項) / 風險加權資產。
- (2) 一級資本充足率 = (一級資本 - 一級資本扣除項) / 風險加權資產。
- (3) 資本充足率 = (資本總額 - 資本扣除項) / 風險加權資產。
- (4) 不良貸款率 = 不良貸款總額 / 客戶貸款及墊款總額。
- (5) 撥備覆蓋率 = 客戶貸款及墊款減值準備 / 不良貸款總額。
- (6) 貸款撥備率 = 客戶貸款及墊款減值準備 / 客戶貸款及墊款總額。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

合併利潤表主要項目分析

利息淨收入、淨利差及淨利息收益率

下表載列年度生息資產與付息負債的平均餘額、相關利息收入或支出及相關生息資產的平均收益率或相關付息負債的平均付息率。

	截至12月31日止年度					
	2014年			2015年		
	平均 餘額	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本	平均 餘額	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
生息資產						
客戶貸款及墊款	239,699	16,433	6.86%	320,958	18,905	5.89%
金融投資	122,151	7,221	5.91%	391,300	22,572	5.77%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	125,660	7,359	5.86%	91,588	4,389	4.79%
存放中央銀行款項 ⁽¹⁾	64,088	988	1.54%	78,166	1,211	1.55%
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	3,073	197	6.40%	7,437	352	4.74%
生息資產總額	554,671	32,198	5.80%	889,449	47,430	5.33%
付息負債						
客戶存款	328,233	8,166	2.49%	448,531	11,219	2.50%
同業及其他金融機構存放及拆入款項	167,307	8,458	5.06%	314,866	12,403	3.94%
發行債券	19,823	1,040	5.24%	72,397	3,222	4.45%
付息負債總額	515,364	17,663	3.43%	835,795	26,844	3.21%
利息淨收入		14,535			20,586	
淨利差 ⁽²⁾			2.38%			2.12%
淨利息收益率 ⁽³⁾			2.62%			2.31%

附註：

- (1) 主要包括法定存款準備金及超額存款準備金。
- (2) 按生息資產總額的平均收益率與付息負債總額的平均付息率的差額計算。
- (3) 按利息淨收入除以生息資產總額的平均餘額計算。

利息收入

截至2015年12月31日止年度，我們利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣321.98億元增長47.3%至人民幣474.30億元，主要是由於生息資產的平均餘額增加所致，其中部分因生息資產的平均收益率下降而被抵銷。

客戶貸款及墊款利息收入

截至2015年12月31日止年度，我們客戶貸款及墊款利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣164.33億元增長15.0%至人民幣189.05億元，主要是由於客戶貸款及墊款的平均餘額增加所致，其中部分因貸款平均收益率的下降而被抵銷。我們客戶貸款及墊款平均收益率從截至2014年12月31日止年度的6.86%下降至截至2015年12月31日止年度的5.89%。客戶貸款及墊款的平均收益率下降主要是由於中國人民銀行於2015年數次降息所致。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

金融投資利息收入

我們金融投資利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣72.21億元增加212.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣225.72億元，主要是由於我們順應市場利率趨勢變化，結合我們的資產管理需求，優化資產結構，適度增加了債券投資和同業投資規模，特別是資產管理計劃、信託計劃以及購買他行的理財產品增加所致。

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

我們存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入包括存放同業及其他金融機構款項、拆放同業及其他金融機構款項以及買入返售金融資產的利息收入。我們存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣73.59億元減少40.4%至截至2015年12月31日止年度的人民幣43.89億元，主要是由於(i)存放和拆放同業及其他金融機構款項的規模減少，利息收入相應減少所致；及(ii) 2015年中國人民銀行數次下調決定存款準備金率及存貸款基準利率，市場資金利率中樞下行，利息收入相應減少所致。

存放中央銀行款項利息收入

我們存放中央銀行款項利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣9.88億元增加22.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣12.11億元，主要是由於隨著我們的存款規模的增長，存放中央銀行款項平均餘額相應增長所致。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入

我們以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣1.97億元增加78.7%至截至2015年12月31日止年度的人民幣3.52億元，主要是由於以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券規模增長較快所致。

利息支出

我們利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣176.63億元增加52.0%至截至2015年12月31日止年度的人民幣268.44億元，主要是由於付息負債的平均餘額增加所致，其中部分被付息負債的平均付息率下降而抵銷。

客戶存款利息支出

我們客戶存款利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣81.66億元增加37.4%至截至2015年12月31日止年度的人民幣112.19億元，主要是由於存款餘額的持續增長所致。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的 未經審計初步財務信息

同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出

我們同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出包括同業及其他金融機構存放款項、同業及其他金融機構拆入款項及賣出回購金融資產的利息支出。我們同業及其他金融機構存放及拆入款項利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣84.58億元增加46.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣124.03億元，主要是由於同業及其他金融機構存放款項和同業及其他金融機構拆入款項的平均餘額增加，以及賣出回購債券交易量增長，其中部分被2015年資金市場寬鬆，融資利率下降所抵銷。

發行債券利息支出

我們發行債券利息支出由截至2014年12月31日止年度的人民幣10.40億元增加209.8%至截至2015年12月31日止年度的人民幣32.22億元，主要是由於同業存單發行量的增長所致。

淨利差及淨利息收益率

我們的淨利差由截至2014年12月31日止年度的2.38%下降至截至2015年12月31日止年度的2.12%，而我們淨利息收益率由截至2014年12月31日止年度的2.62%下降至截至2015年12月31日止年度的2.31%，主要是由於在中國人民銀行多次降息過程中，受利率市場化改革和同業競爭影響，生息資產收益率較付息負債付息率下降更快。

手續費及佣金淨收入

我們手續費及佣金淨收入由截至2014年12月31日止年度的人民幣26.21億元增加至截至2015年12月31日止年度的人民幣41.01億元，主要是由於我們的理財服務以及信貸承諾收入增加所致。

交易活動淨收益／(損失)

我們交易活動淨收益由截至2014年12月31日止年度的人民幣0.86億元下降97.6%至截至2015年12月31日止年度的人民幣0.02億元，主要是由於(i)我們開展跨市場套利交易將低息美元資產通過匯率掉期或貨幣掉期置換成高息人民幣資產所承擔的成本為人民幣3.53億元，計為衍生工具交易損失，對應收入計入當期利息收入，收支相抵後為淨收益；及(ii)我們加大債券交易力度和規模，人民幣債券交易產生的淨交易收益為人民幣3.46億元，較2014年增加人民幣2.58億元。

金融投資淨收益／(損失)

截至2015年12月31日止年度，我們金融投資淨收益為人民幣3.30億元，而截至2014年12月31日止年度金融投資淨收益則為人民幣0.42億元，主要是由於(i)可供出售金融資產規模

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的 未經審計初步財務信息

大幅增長；及(ii)貨幣政策環境整體偏寬鬆，利率中樞下行，原持有債券的價格明顯上升，使得賣出債券產生的投資收益同比增加所致。

營業費用

我們營業費用由截至2014年12月31日止年度的人民幣60.28億元增加37.0%至截至2015年12月31日止年度的人民幣82.57億元，主要是由於我們的業務規模擴大、網點及人員增長所致。

資產減值損失

截至2015年12月31日止年度，我們資產減值損失為人民幣74.93億元，較截至2014年12月31日止年度的人民幣45.76億元上升63.7%，主要是由於(i)我們的貸款規模增加；(ii)鑒於國內經濟增速放緩等因素，我們本著審慎原則，隨著不良貸款的增加，相應增加了不良貸款的撥備計提，進一步增強風險抵禦能力；(iii)我們及時，有效處置不良貸款，核銷和轉出金額相應增加；及(iv)增加了應收款項類投資減值損失的計提。

所得稅

我們所得稅由截至2014年12月31日止年度的人民幣16.97億元增加37.3%至截至2015年12月31日止年度的人民幣23.30億元。

財務狀況主要項目分析

資產

截至2015年12月31日，我們資產總額為人民幣10,316.50億元，較截至2014年12月31日的人民幣6,699.57億元增長54.0%，資產總額增長主要是由於我們的客戶貸款及墊款以及金融投資的增加。

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

下表列示於所示日期我們總資產的各組成部分。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
資產				
客戶貸款及墊款	259,023	38.7%	345,423	33.5%
貸款減值準備	(6,710)	(1.0%)	(10,194)	(1.0%)
客戶貸款及墊款淨額	<u>252,312</u>	<u>37.7%</u>	<u>335,229</u>	<u>32.5%</u>
金融投資	236,466	35.3%	510,053	49.4%
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,191	0.6%	10,795	1.0%
衍生金融資產	113	0.0%	459	0.0%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	93,686	14.0%	76,607	7.4%
現金及存放中央銀行款項	75,427	11.3%	87,650	8.5%
其他 ⁽¹⁾	<u>7,762</u>	<u>1.2%</u>	<u>10,857</u>	<u>1.1%</u>
總資產	<u>669,957</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,031,650</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 主要包括固定資產、遞延所得稅資產、貴金屬以及其他資產。

客戶貸款及墊款

截至2015年12月31日，我們客戶貸款及墊款總額為人民幣3,454.23億元，較截至2014年12月31日的人民幣2,590.23億元增長33.4%。

下表列示於所示日期我們按業務類型劃分的貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司貸款及墊款	206,952	79.9%	282,312	81.7%
其中：貼現票據	12,803	4.9%	39,827	11.5%
個人貸款及墊款	52,071	20.1%	63,111	18.3%
合計	<u>259,023</u>	<u>100.0%</u>	<u>345,423</u>	<u>100.0%</u>

公司貸款及墊款

截至2015年12月31日，我們公司貸款為人民幣2,823.12億元，較截至2014年12月31日的人民幣2,069.52億元增長36.4%，主要由於我們持續增強與核心優質客戶的合作，增加向實體經濟企業發放貸款。其中，我們持續發展我們的特色業務——小微企業業務，使得小型和微型企業的公司貸款及墊款總額穩步增長。同時，我們在全國範圍內的網點不斷增加，公司貸款及墊款總額隨之增長。

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

下表列示於所示日期我們按公司借款人規模劃分的公司貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
大型企業 ⁽¹⁾	73,811	35.7%	103,227	36.6%
中型企業 ⁽¹⁾	81,517	39.4%	95,675	33.9%
小型企業 ⁽¹⁾	29,784	14.4%	33,458	11.9%
微型企業 ⁽¹⁾	9,037	4.4%	10,125	3.6%
貼現票據	12,803	6.2%	39,827	14.1%
合計	206,952	100.0%	282,312	100.0%

附註：

- (1) 對大型、中型、小型及微型企業的劃分標準按照由中國工業和信息化部、國家統計局、國家發改委和中國財政部於2011年共同發佈的《中小企業劃型標準規定》執行。

我們向大型企業發放的貸款由截至2014年12月31日的人民幣738.11億元增加39.9%至截至2015年12月31日的人民幣1,032.27億元，佔公司貸款及墊款總額的36.6%。自2014年12月31日至2015年12月31日，大型企業貸款的增長主要由於我們不斷增強與大型優質企業客戶的業務合作，通過提供創新產品，進一步提升我們服務大型優質客戶的能力。詳情請參閱「業務—我們的主要業務—公司銀行業務—客戶基礎」。

我們向中型企業發放的貸款由截至2014年12月31日的人民幣815.17億元增加17.4%至截至2015年12月31日的人民幣956.75億元，佔公司貸款及墊款總額的33.9%。自2014年12月31日至2015年12月31日，中型企業貸款的增長主要由於我們積極拓展中型企業客戶群，培育了優質的基礎客戶群。

我們向小微企業發放的貸款由截至2014年12月31日的人民幣388.21億元增加12.3%至截至2015年12月31日的人民幣435.83億元，佔公司貸款及墊款總額的15.4%。自2014年12月31日至2015年12月31日，小微企業貸款的增長主要由於我們加大對小微企業的營銷力度，使得小微企業貸款保持穩定增長。

個人貸款及墊款

我們個人貸款及墊款由2014年12月31日的人民幣520.71億元增長21.2%至2015年12月31日的人民幣631.11億元，主要是由於個人經營貸款和個人住房貸款的增加所致。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

下表列示於所示日期我們按產品類別劃分的個人貸款明細。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
個人經營貸款	51,264	98.4%	60,304	95.6%
個人住房貸款	660	1.3%	2,204	3.5%
其他 ⁽¹⁾	148	0.3%	602	1.0%
合計	52,071	100.0%	63,111	100.0%

附註：

(1) 主要包括個人消費貸款及信用卡透支。

截至2015年12月31日，個人經營貸款較2014年12月31日有所增加，主要是由於我們順應新興產業發展趨勢以及國家對小微貸款的支持，圍繞擔保方式、貸款期限、提還款方式等要素，進行產品創新，優化信貸政策，同時我們加大了個人經營貸款的營銷力度。

截至2015年12月31日，個人住房貸款較2014年12月31日有所增加，主要是由於我們於2015年起將個人住房貸款作為開發優質客戶的手段，加大該貸款的推廣力度，使得個人住房貸款餘額顯著增加。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

貸款按行業劃分的分佈情況

下表列示於所示日期我們按行業劃分的公司貸款分佈情況：

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
製造業.....	44,520	21.5%	50,796	18.0%
批發和零售業.....	30,284	14.6%	36,978	13.1%
房地產業.....	35,172	17.0%	39,878	14.1%
租賃及商務服務業.....	28,295	13.7%	37,390	13.2%
水利、環境和公共設施管理業.....	15,183	7.3%	21,765	7.7%
建築業.....	16,981	8.2%	21,415	7.6%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	5,987	2.9%	6,540	2.3%
電力、燃氣及水的生產及供應業.....	4,205	2.0%	3,775	1.3%
住宿和餐飲業.....	3,195	1.5%	3,857	1.4%
金融業.....	573	0.3%	5,932	2.1%
採礦業.....	3,194	1.5%	3,986	1.4%
公共管理和社會組織.....	1,561	0.8%	2,518	0.9%
文化、體育和娛樂業.....	744	0.4%	2,185	0.8%
農、林、牧、漁業.....	972	0.5%	1,596	0.6%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	1,243	0.6%	1,472	0.5%
居民服務和其他服務業.....	489	0.2%	1,052	0.4%
科學研究、技術服務和地質勘探.....	520	0.3%	528	0.2%
衛生、社會保障和社會福利.....	498	0.2%	425	0.2%
教育業.....	533	0.3%	397	0.1%
貼現票據.....	12,803	6.2%	39,827	14.1%
合計.....	206,952	100.0%	282,312	100.0%

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

借款人集中度

十大單一借款人的借款額度

截至2015年12月31日，我們對任何單一借款人的貸款餘額均未超過監管資本淨額的10%。下表列示截至2015年12月31日根據運用中國銀監會規定計算的十大單一借款人的貸款餘額。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常類貸款。

截至2015年12月31日					
借款人	行業	貸款餘額 ⁽¹⁾	佔貸款 總額百分比	佔監管 資本淨額 百分比 ⁽²⁾	分類
(未經審計)					
(人民幣百萬元，百分比除外)					
借款人A	批發和零售業	2,291	0.7%	3.9%	正常
借款人B	金融業	2,000	0.6%	3.4%	正常
借款人C	房地產業	1,103	0.3%	1.9%	正常
借款人D	房地產業	1,100	0.3%	1.9%	正常
借款人E	房地產業	1,100	0.3%	1.9%	正常
借款人F	批發和零售業	1,067	0.3%	1.8%	正常
借款人G	建築業	1,060	0.3%	1.8%	正常
借款人H	文化、體育和娛樂業	1,039	0.3%	1.8%	正常
借款人I	水利、環境和公共設施管理業	1,000	0.3%	1.7%	正常
借款人J	房地產業	1,000	0.3%	1.7%	正常
合計		12,761	3.7%	21.5%	

附註：

- (1) 含貼現票據。
- (2) 指貸款餘額佔我們的監管資本淨額百分比。按《資本管理辦法》的要求及根據中國公認會計準則編製的財務報表計算得出。

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

十大集團借款人的授信額度

根據現行中國銀行法規，授予任何集團借款人的授信餘額不超過監管資本淨額的15%。下表載列截至2015年12月31日按所授出授信額度計的十大集團借款人。截至該日期，所有該等貸款均分類為正常貸款。

截至2015年12月31日				
借款人	行業	授信餘額 ⁽¹⁾	佔監管資本淨額百分比 ⁽²⁾	分類
(未經審計)				
(人民幣百萬元，百分比除外)				
集團A.....	製造業	7,790	13.1%	正常
集團B.....	房地產業	3,000	5.1%	正常
集團C.....	製造業	2,191	3.7%	正常
集團D.....	批發和零售業	2,187	3.7%	正常
集團E.....	製造業	2,014	3.4%	正常
集團F.....	金融業	2,000	3.4%	正常
集團G.....	製造業	1,997	3.4%	正常
集團H.....	租賃和商務服務業	1,808	3.0%	正常
集團I.....	批發和零售業	1,641	2.8%	正常
集團J.....	採礦業	1,242	2.1%	正常
合計.....		25,871	43.6%	

附註：

- (1) 含貼現票據；扣除抵質押的保證金、銀行存單和國債。
- (2) 指授信餘額扣除抵質押的保證金、銀行存單和國債後的餘額佔我們的監管資本淨額百分比。按《資本管理辦法》的要求及根據中國公認會計準則編製的財務報表計算得出。

本行貸款組合的資產質量

貸款五級分類

截至2015年12月31日，我們不良貸款餘額為人民幣42.33億元，較截至2014年12月31日的人民幣22.90億元增長84.8%，主要是由於中國經濟增速放緩，部分客戶還款能力下降。

下表列示截至2014年及2015年12月31日我們按五級貸款分類劃分的客戶貸款及墊款。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額百分比	金額	佔總額百分比
(未經審計)				
(人民幣百萬元，百分比除外)				
正常.....	253,093	97.7%	334,754	96.9%
關注.....	3,639	1.4%	6,436	1.9%
次級.....	1,504	0.6%	2,077	0.6%
可疑.....	769	0.3%	1,903	0.6%
損失.....	17	0.0%	253	0.1%
合計.....	259,023	100.0%	345,423	100.0%
不良貸款率.....		0.88%		1.23%

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表載列了截至所示日期按行業劃分的公司不良貸款分佈情況：

	截至12月31日					
	2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
製造業.....	1,300	67.4%	2.92%	2,047	55.0%	4.03%
批發和零售業.....	403	20.9%	1.33%	891	23.9%	2.41%
房地產業.....	—	—	—	278	7.5%	0.7%
租賃及商務服務業.....	48	2.5%	0.17%	39	1.1%	0.11%
水利、環境和公共設施管理業.....	—	—	—	—	—	—
建築業.....	75	3.9%	0.44%	329	8.8%	1.54%
交通運輸、倉儲和郵政業.....	77	4.0%	1.29%	5	0.1%	0.07%
電力、燃氣及水的生產及供應業.....	—	—	—	2	0.0%	0.04%
住宿和餐飲業.....	5	0.3%	0.15%	32	0.9%	0.84%
金融業.....	—	—	—	—	—	—
採礦業.....	—	—	—	63	1.7%	1.59%
公共管理和社會組織.....	—	—	—	—	—	—
文化、體育和娛樂業.....	5	0.2%	0.64%	20	0.5%	0.91%
農、林、牧、漁業.....	15	0.8%	1.58%	4	0.1%	0.24%
信息傳輸、計算機服務和軟件業.....	1	0.1%	0.10%	6	0.2%	0.41%
居民服務和其他服務業.....	—	—	—	—	—	—
科學研究、技術服務和地質勘探.....	—	—	—	2	0.1%	0.47%
衛生、社會保障和社會福利.....	—	—	—	—	—	—
教育業.....	—	—	—	6	0.2%	1.50%
貼現票據.....	—	—	—	—	—	—
合計.....	1,930	100.0%	0.93%	3,724	100%	1.32%

附註：

(1) 按照各行業的不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該行業的貸款及墊款總額計算。

截至2015年12月31日，我們55.0%的公司不良貸款源於製造業，主要由於製造業客戶的公司貸款是我們公司貸款及墊款的最大組成部分。截至2014年及2015年12月31日，製造業公司貸款及墊款不良貸款率分別為2.92%及4.03%，反映了部分製造業客戶受經濟增速放緩影響，經營面臨一定的困境，其盈利能力及還款能力下降，不良貸款餘額有所增加。我們製造業的不良貸款佔不良公司貸款及墊款總額的百分比從截至2014年12月31日的67.4%降低至截至2015年12月31日的55.0%，主要是由於我們根據行業風險情況及時調整授信政策和評審要求，降低了製造業貸款佔比。

截至2014年及2015年12月31日，我們的批發和零售業不良貸款分別佔不良公司貸款及墊款總額的20.9%及23.9%。2014年12月31日至2015年12月31日，該行業的不良貸款佔比總體

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

上升，主要是由於批發和零售業部分客戶受宏觀經濟增速放緩影響，其盈利能力及還款能力下降所致。

按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列截至所示日期按產品類型劃分的不良貸款分佈情況：

	截至12月31日					
	2014年			2015年		
	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾	金額	佔總額百分比	不良貸款率 ⁽¹⁾
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元，百分比除外)					
公司貸款及墊款						
短期貸款 ⁽²⁾	1,879	82.0%	1.56%	3,280	77.5%	2.51%
中長期貸款	51	2.2%	0.06%	444	10.5%	0.40%
小計	1,930	84.2%	0.93%	3,724	88.0%	1.32%
個人貸款及墊款						
個人經營貸款	359	15.7%	0.70%	506	12.0%	0.84%
個人住房貸款	2	0.1%	0.25%	1	0.0%	0.06%
其他貸款 ⁽³⁾	—	—	—	1	0.0%	0.24%
小計	361	15.8%	0.69%	509	12.0%	0.81%
合計	2,290	100.0%	0.88%	4,233	100.0%	1.23%

附註：

- (1) 按照各產品類型的不良貸款(即分類為次級類、可疑類和損失類的貸款)除以該產品類型的貸款及墊款總額計算。
- (2) 包含貼現票據。
- (3) 主要包含個人消費貸款和信用卡透支。

截至2014年及2015年12月31日，我們的不良貸款率分別為0.88%及1.23%。截至2014年及2015年12月31日，我們的公司貸款及墊款(包括貼現票據)的不良貸款率分別為0.93%及1.32%。截至2014年及2015年12月31日，我們的個人貸款及墊款不良貸款率分別為0.69%及0.81%。我們公司貸款及墊款以及個人貸款及墊款不良貸款率於2014年至2015年期間有所上升，主要是由於受經濟增速放緩及結構性調整的影響，部分客戶貸款償還能力有所下降。

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

逾期貸款

下表載列截至所示日期我們的逾期客戶貸款：

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
未逾期貸款.....	254,799	98.4%	339,111	98.2%
逾期： ⁽¹⁾				
1至90日.....	1,992	0.8%	2,574	0.7%
91至360日.....	1,884	0.7%	2,676	0.8%
超過360日.....	347	0.1%	1,062	0.3%
逾期貸款總額.....	4,224	1.6%	6,312	1.8%
客戶貸款及墊款總額.....	259,023	100.0%	345,423	100.0%

附註：

(1) 指本金或利息逾期的貸款。

按地理區域劃分的貸款分佈情況

下表列示截至2014年及2015年12月31日我們按地理區域劃分的貸款分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
華東地區.....	157,109	60.7%	200,044	57.9%
華北地區.....	50,039	19.3%	65,893	19.1%
西部地區.....	40,756	15.7%	54,168	15.7%
華南地區.....	11,119	4.3%	25,319	7.3%
合計.....	259,023	100.0%	345,423	100.0%

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

下表列示截至2014年及2015年12月31日我們按擔保方式劃分的客戶貸款及墊款分佈情況。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
抵押貸款 ⁽¹⁾	140,581	54.3%	149,906	43.4%
質押貸款 ⁽¹⁾	17,047	6.6%	40,866	11.8%
保證貸款 ⁽¹⁾	70,513	27.2%	90,575	26.2%
信用貸款 ⁽¹⁾	18,079	7.0%	24,248	7.0%
貼現票據.....	12,803	4.9%	39,827	11.5%
合計.....	259,023	100.0%	345,423	100.0%

附註：

(1) 通過多種擔保方式擔保貸款，則該貸款的總額按其主要擔保方式歸類。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

客戶貸款減值準備的變動

截至2015年12月31日，我們客戶貸款減值準備為人民幣101.94億元，較截至2014年12月31日的人民幣67.10億元增長51.9%，主要是由於(i)隨著貸款規模的增加，我們的貸款減值準備相應增加；及(ii)我們鑒於國內經濟下行壓力加大等因素，本著審慎原則，隨著不良貸款的增加，相應增加了不良貸款的撥備計提，進一步增強風險抵禦能力。

下表列示截至2014年及2015年12月31日年內客戶貸款減值準備的變動：

	截至12月31日止年度	
	2014年	2015年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
年初餘額.....	4,566	6,710
計提客戶貸款減值準備淨額.....	4,280	6,157
本年因折現價值上升導致轉回.....	(45)	(63)
本年內核銷.....	(497)	(1,123)
本年內轉出.....	(1603)	(1,571)
收回前期已核銷呆帳.....	8	80
匯兌差額.....	1	3
年末餘額.....	6,710	10,194

金融投資

截至2015年12月31日，我們金融投資淨額為人民幣5,100.53億元，較截至2014年12月31日的人民幣2,364.66億元增長115.7%，主要是由於我們對購買銀行發行的理財產品、信託計劃和資產管理計劃的投資增長較快，以及我們持續發展金融市場業務，逐步增持債券投資所致。

下表列示截至2014年及2015年12月31日我們按投資意向劃分的金融投資的細分：

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
金融投資				
可供出售金融資產.....	28,068	11.9%	49,117	9.6%
持有至到期投資.....	18,693	7.9%	29,042	5.7%
應收款項類投資.....	189,704	80.2%	431,894	84.7%
合計.....	236,466	100.0%	510,053	100.0%

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

下表列示於所示日期我們以債券投資和股權投資劃分的投資證券和其他金融投資分佈。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
債權投資總額				
債券投資.....	44,003	18.6%	77,115	15.1%
銀行發行的理財產品.....	80,329	33.9%	177,614	34.7%
其他金融機構發行的信託計劃及 資產管理計劃.....	76,520	32.3%	251,104	49.1%
同業福費廷業務.....	32,046	13.5%	4,787	0.9%
同業存單.....	3,834	1.6%	1,020	0.2%
小計.....	236,732	100.0%	511,639	100.0%
權益投資總額 ⁽¹⁾	25	0.0%	25	0.0%
金融投資總額	236,757	100.0%	511,664	100.0%
減值準備.....	(291)		(1,611)	
金融投資淨額	236,466		510,053	

附註：

(1) 指我們對中國銀聯的權益投資。

截至2015年12月31日，我們所持有的銀行發行的理財產品為人民幣1,776.14億元，較2014年12月31日的人民幣803.29億元增加121.1%，我們的其他金融機構發行的信託計劃及資產管理計劃為人民幣2,511.04億元，較2014年12月31日的人民幣765.20億元增加228.2%，主要是由於我們順應市場趨勢變化，結合本行資產管理需求，優化資產配置，適度加大同業投資以尋求更好的投資組合回報。

截至2015年12月31日，我們金融投資的減值準備為人民幣16.11億元，較2014年12月31日的人民幣2.91億元增長453.6%，主要是由於(i)我們的應收款項類餘額同比增長較快；及(ii)我們增加了金融投資的減值準備，以進一步增強風險抵禦能力。

我們資產的其他組成部分

我們資產的其他組成部分包括(i)現金及存放中央銀行款項；(ii)存放和拆放同業及其他金融機構款項；以及(iii)其他。

截至2015年12月31日，現金及存放中央銀行款項總額為人民幣876.50億元，較2014年12月31日的人民幣754.27億元增長16.2%，主要是由於存款規模的增長帶動了法定存款準備金的增長。

截至2015年12月31日，存放和拆放同業及其他金融機構款項為人民幣766.07億元，較

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

2014年12月31日的人民幣936.86億元下降18.2%，主要是由於我們結合資產管理要求，優化資產結構，適度減少了存放和拆放同業及其他金融機構款項的配置。

截至2015年12月31日，我們資產中的其他項為人民幣108.57億元，較2014年12月31日的人民幣77.62億元增長39.9%，主要是由於我們的物業與設備以及遞延所得稅資產的增加所致。

負債

截至2015年12月31日，我們負債總額為人民幣9,819.93億元，較截至2014年12月31日的人民幣6,368.07億元增長54.2%。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
客戶存款.....	363,280	57.0%	516,026	52.5%
同業及其他金融機構存放及拆入款項.....	214,998	33.8%	354,657	36.1%
衍生金融負債.....	207	0.0%	635	0.1%
應交所得稅.....	835	0.1%	1,595	0.2%
發行債券.....	47,898	7.5%	89,936	9.2%
其他 ⁽¹⁾	9,589	1.5%	19,144	1.9%
合計.....	636,807	100.0%	981,993	100.0%

附註：

(1) 包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他負債。

客戶存款

截至2015年12月31日，我們客戶存款總額為人民幣5,160.26億元，較截至2014年12月31日的人民幣3,632.80億元增長42.0%，主要由於(i)我們的網點增加；(ii)我們加強了票據池、國內信用證、電子存單等創新產品的運用，促進結算性存款的增長；及(iii)我們加強了公司業務與投行、金融市場等業務聯動，通過提供綜合化金融服務方案，增強與客戶的合作，帶動公司存款的增加。

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

下表列示截至2014年及2015年12月31日我們按產品類型劃分的客戶存款。

	截至12月31日			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
(未經審計)				
(人民幣百萬元，百分比除外)				
公司存款				
活期.....	125,004	34.4%	179,986	34.9%
定期.....	211,917	58.3%	310,116	60.1%
小計.....	<u>336,921</u>	<u>92.7%</u>	<u>490,101</u>	<u>95.0%</u>
個人存款				
活期.....	5,297	1.5%	6,382	1.2%
定期.....	17,447	4.8%	15,299	3.0%
小計.....	<u>22,743</u>	<u>6.3%</u>	<u>21,681</u>	<u>4.2%</u>
其他存款 ⁽¹⁾	3,616	1.0%	4,244	0.8%
合計.....	<u>363,280</u>	<u>100.0%</u>	<u>516,026</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 包括應解匯款及臨時存款、匯出匯款、結構性存款等存款。

同業及其他金融機構存放及拆入款項

截至2015年12月31日，我們同業及其他金融機構存入款項餘額為人民幣3,546.57億元，較截至2014年12月31日的人民幣2,149.98億元增長65.0%，主要是由於為滿足業務快速發展需要，我們加強與其他金融機構的合作，並拓展其他金融機構對我們授信，增加了同業及其他金融機構對我們的存放規模。

發行債券

截至2015年12月31日，我們的發行債券餘額為人民幣899.36億元，較截至2014年12月31日的人民幣478.98億元增長87.8%，主要由於我們的同業存單發行量增加所致。

股東權益

截至2015年12月31日，我們股東權益總額為人民幣496.57億元，較截至2014年12月31日的人民幣331.50億元增長49.8%；股東權益的增加主要是由於我們於2015年增資人民幣86.48億元及淨利潤增長所致。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

資產負債表外承諾

	截至12月31日	
	2014年	2015年
	(未經審計)	
	(人民幣百萬元)	
開出銀行承兌匯票	76,791	122,165
開出信用證.....	37,896	88,744
開出保函.....	31,078	43,031
貸款承諾.....	125	5,389
未使用信用卡額度	—	2,806
小計	145,889	262,134
經營租賃承諾	1,936	2,077
資本性承諾.....	300	473
小計	2,236	2,550

此外，於2015年12月31日，並無以我們或我們子公司作為被告的重大訴訟案件。

分部報告

地理區域分佈報告

我們在中國大陸境內經營。

地理區域分佈如下：

中國大陸境內(總行和分行)：

從地區角度，我們的業務主要分佈在中國境內的以下四個地區：

- 「華東地區」是指總行本級及以下一級分行服務的地區：總行本級、杭州、寧波、溫州、義烏、紹興、上海、南京、蘇州、舟山；
- 「華北地區」是指總行以下一級分行服務的地區：北京、天津、濟南、瀋陽；
- 「華南地區」是指總行以下一級分行服務的地區：深圳、廣州；及
- 「西部地區」是指總行以下一級分行服務的地區：成都、西安、蘭州、重慶、武漢。

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

下表列示於所示年度我們總行及分行各地理區域的若干主要財務指標。

	截至2014年12月31日止年度					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
	(人民幣百萬元)					
外部利息收入.....	19,914	6,753	969	4,561	—	32,198
外部利息支出.....	(10,412)	(4,404)	(651)	(2,196)	—	(17,663)
分部間利息淨收入／(支出).....	(1,368)	992	238	139	—	—
利息淨收入.....	8,135	3,341	556	2,504	—	14,535
手續費及佣金淨收入	1,550	417	63	591	—	2,621
交易活動淨收益／(損失).....	86	—	—	—	—	86
金融投資淨收益／(損失).....	42	—	—	—	—	42
其他營業收入／(支出).....	132	(41)	3	18	—	112
營業費用.....	(3,786)	(1,162)	(212)	(869)	—	(6,028)
— 折舊和攤銷.....	(152)	(25)	(3)	(15)	—	(195)
資產減值損失.....	(3,518)	(580)	(81)	(397)	—	(4,576)
稅前利潤.....	2,641	1,975	330	1,847	—	6,792
資本開支.....	425	30	2	197	—	654

	截至2014年12月31日					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
	(人民幣百萬元)					
分部資產.....	625,187	166,594	23,965	113,121	(260,160)	668,706
未分配資產.....						1,251
資產總額.....						669,957
分部負債.....	(594,934)	(165,960)	(23,878)	(112,194)	260,160	(636,807)

	截至2015年12月31日止年度					
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	合計
	(未經審計) (人民幣百萬元)					
外部利息收入.....	29,290	9,671	1,722	6,747	—	47,430
外部利息支出.....	(16,481)	(5,702)	(885)	(3,777)	—	(26,844)
分部間利息淨收入／(支出).....	468	(31)	317	(754)	—	—
利息淨收入.....	13,277	3,938	1,154	2,217	—	20,586
手續費及佣金淨收入	3,296	392	54	359	—	4,101
交易活動淨收益／(損失).....	2	—	—	—	—	2
金融投資淨收益／(損失).....	330	—	—	—	—	330
其他營業收入／(支出).....	136	(41)	1	15	—	112
營業費用.....	(5,456)	(1,464)	(327)	(1,011)	—	(8,257)
— 折舊和攤銷.....	(161)	(26)	(4)	(17)	—	(208)
資產減值損失.....	(5,511)	(859)	(167)	(956)	—	(7,493)
稅前利潤.....	6,075	1,966	716	624	—	9,380
資本開支.....	281	21	21	533	—	855

附錄四 本行截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息

	截至2015年12月31日					合計
	華東	華北	華南	西部	內部抵銷	
	(未經審計)					
	(人民幣百萬元)					
分部資產.....	965,154	237,893	63,371	145,155	(382,026)	1,029,545
未分配資產.....						2,105
資產總額.....						<u>1,031,650</u>
分部負債.....	<u>(920,764)</u>	<u>(236,220)</u>	<u>(63,026)</u>	<u>(144,010)</u>	<u>382,026</u>	<u>(981,993)</u>

下表列示於所示年度我們各地理區域的營業收入：

	截至12月31日止年度			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
營業收入				
華東地區.....	9,945	57.2%	17,041	67.8%
華北地區.....	3,717	21.4%	4,290	17.1%
西部地區.....	3,113	17.9%	2,590	10.3%
華南地區.....	622	3.6%	1,209	4.8%
合計.....	<u>17,397</u>	<u>100.0%</u>	<u>25,130</u>	<u>100.0%</u>

業務分部報告

下表載列截至2014年及2015年12月31日止年度我們各業務分部的營業收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2014年		2015年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
	(未經審計)			
	(人民幣百萬元，百分比除外)			
公司銀行業務.....	12,329	70.9%	13,066	52.0%
零售銀行業務.....	1,994	11.5%	2,234	8.9%
資金業務.....	3,039	17.5%	9,784	38.9%
其他業務 ⁽¹⁾	35	0.2%	47	0.2%
合計.....	<u>17,397</u>	<u>100.0%</u>	<u>25,130</u>	<u>100.0%</u>

附註：

(1) 主要包括不能直接歸屬於某個分部的資產、負債、收入及支出項目。

業務回顧

公司銀行業務

我們積極應對中國經濟形勢和政策環境變化，通過持續轉變經營角色，加大產品和服務模式創新，全面提升為客戶提供優質金融服務的能力，推進我們公司銀行業務的穩步發展。截至2015年12月31日止年度，我們來自公司銀行業務的營業收入為人民幣130.66億元，佔同期營業收入總額的52.0%，同比增長6.0%。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

2015年，我們不斷加大「池化融資」業務模式的推廣力度，圍繞企業降低融資成本，提高服務效率兩大核心需求，創新推出湧金票據池、湧金出口池、湧金資產池綜合金融服務平台，推動「池化融資」與「互聯網+」應用深度結合，積極打造企業流動性服務銀行。截至2015年12月31日，全行票據池客戶達到3,863戶，累計入池票據金額1,569.46億元，票據池項下授信餘額人民幣531.65億元。截至2015年12月31日，我們公司貸款總額達到人民幣2,823.12億元，同比增長36.4%。截至2015年12月31日，我們公司存款總額達到人民幣4,901.01億元，同比增長45.5%。

2015年，我們亦高度重視發展公司銀行中間業務產品及服務，不斷加強各類中間業務產品創新，提升服務質量，並於2015年年初成功託管首支公募基金易方達增金寶貨幣市場基金。截至2015年12月31日止年度，我們公司銀行業務中來自中間業務產品及服務的手續費及佣金淨收入為人民幣18.30億元，佔我們公司銀行業務營業收入的14.0%。此外，我們獲《證券時報》評選為2015年度「最佳債券承銷銀行」、2015年度「最受投資者尊重的投行」。我們的國際貿易融資及結算服務亦發展迅速，截至2015年12月31日，我們的國際貿易融資業務餘額為62.75億美元，同比增長125.8%；於截至2015年12月31日止年度，我們的國際貿易結算業務的交易量為285.65億美元，同比增長114.11%。

零售銀行業務

2015年，我們不斷創新零售銀行業務，滿足客戶的差異化需求，繼續保持零售銀行業務快速發展的態勢。截至2015年12月31日止年度，我們共有約175.24萬名個人存款客戶及87,178名個人貸款客戶，我們的零售銀行業務的收入為人民幣22.34億元，佔同期營業收入總額的8.9%，同比增長12.0%。截至2015年12月31日，我們的個人貸款總額為人民幣631.11億元，同比增長21.2%，佔我們客戶貸款總額的18.3%。截至2015年12月31日年度，個人經營貸款、個人住房貸款及其他貸款分別為人民幣603.04億元、人民幣22.04億元及人民幣6.02億元，分別佔我們個人貸款總額的95.6%、3.5%及1.0%。截至同日，我們個人存款總額為人民幣216.81億元，同比下降4.7%，佔我們客戶存款總額的4.2%。

浙商小微企業業務

2015年，我們持續強化自身在小微企業業務領域的優勢，加強風險管理和優質客戶篩選，小微企業業務已成為我們收入的重要增長點之一。截至2015年12月31日，本行標準的小微企業業務貸款總額為人民幣763.78億元，較同期增長14.0%，該等貸款的不良貸款率為1.16%。截至同日，我們在杭州、南京、重慶、寧波等地已擁有10家小額個人無抵押貸款業

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

務試點機構，小額個人無抵押貸款餘額達人民幣12.45億元，較同期增長89.7%，該等貸款的不良貸款率為0.46%。我們大力推進「雙創」業務，積極探索與國內政策性銀行、科技園區及知名互聯網小貸與財富管理公司等機構的合作，創新小微金融服務新模式，全面提升小微金融服務水平，進一步推動我們小微貸款業務發展。2015年，浙商銀行小企業信貸中心被中國銀監會評選為「全國銀行業金融機構小微企業金融服務優秀團隊」。

資金業務

2015年，我們不斷加強宏觀政策的研究和市場形勢的分析，在「全資產經營」戰略的指導下，實現了我們資金業務的快速增長。截至2015年12月31日止年度，我們的資金業務營業收入為人民幣97.84億元，佔我們營業收入總額的38.9%，同比增長222.0%。

貨幣市場業務

我們緊密關注2015年貨幣市場資金狀態及市場資金成本變動，在保障流動性安全的基礎上，積極把握市場機遇，提升盈利空間。截至2015年12月31日，我們的拆出款項及買入返售債券餘額為297.47億元，存放同業、買入返售其他資產和買入返售票據餘額為人民幣468.60億元，合計佔我們總資產的7.4%。拆入款項和賣出回購債券餘額為人民幣235.29億元，佔我們總負債的2.4%。

債券及其他金融資產投資業務

我們於2015年進一步加強了對於金融市場及政策環境變化的研究和分析力度，積極調整投資策略，債券及其他金融資產投資實現了快速增長。截至2015年12月31日，我們債券投資餘額為人民幣889.30億元，截至2015年12月31日止年度，債券投資的利息收入為人民幣29.57億元。截至同日，我們其他金融資產投資餘額為人民幣4,335.30億元，該等投資風險整體可控，且提供了較為穩定的投資回報。

代客業務

我們代客理財業務於2015年取得了大幅增長，理財品牌知名度及市場影響力明顯提升。於截至2015年12月31日止年度，我們共計發行理財產品人民幣3,461.30億元。截至2015年12月31日，我們發行的所有理財產品未兌現餘額為人民幣2,140.86億元，同比增長395.9%。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

我行理財產品榮獲《證券時報》等媒體的「最佳穩健收益性理財產品(永樂理財)」、「年度優秀理財產品獎(天天增金)」、「最具互聯網基因金融產品(湧金錢包)」等大獎；理財品牌榮獲《21世紀經濟報道》等媒體的「最佳創新資產管理品牌」、2015年度「最佳銀行理財品牌」等獎項；理財業務榮獲《中國證券報》等媒體的「金牛卓越資產管理」、「年度創新財富管理」、「傑出資產管理獎」、「最具競爭力財富管理機構」等獎項。

機構建設

我們的武漢分行於2015年12月21日正式開業。截至2015年12月31日，除總行外，我們共設立133家分支機構，覆蓋長三角地區、環渤海經濟圈、珠三角地區等經濟發達地區及中西部地區的經濟發達城市。我們計劃繼續開設新的分行及支行，進一步優化我們的分銷網絡、業務結構及客戶組合，以及促進業務的均衡發展。

電子銀行

我們已經形成網上銀行、電話銀行、手機銀行、微信銀行和自助銀行組成的電子銀行服務體系。截至2015年12月31日止年度，我們通過電子銀行渠道辦理的各項業務達25,678,520筆，電子銀行渠道代替率達到95.4%，交易總額達到人民幣29,405.38億元，佔我們同期交易總額的71.55%。

前景展望

受惠於國內新一輪改革及調整，以及中國推動共建「一帶一路」的發展戰略，我們預期2016年銀行業仍然具有巨大的發展潛力。由於(其中包括)中國經濟增長放緩、互聯網金融加速發展、銀行業對民間資本進一步開放以及利率市場化不斷推進，我們預期業內競爭壓力加大。

2016年，我們計劃積極獲取各類綜合化經營牌照，強化與其他金融機構、類金融機構的合作，把握互聯網金融的高速發展機遇，轉變傳統的銀行服務方式，充分利用信息科技對於銀行業務的推動作用，以客戶為中心，爭將本行打造成為具有專長的綜合服務性銀行。在業務快速發展的同時，我們亦將在「全資產經營」戰略的指導下，全面、持續提升管理風險、控制風險的能力，有效提高運營效率、降低經營成本，努力將本行建設成高品質、高效能的精益管理銀行。

附錄四

本行截至2015年12月31日止年度 的未經審計初步財務信息

購買、出售或購回本行股份

由於我們於2015年尚未於香港聯交所上市，故香港上市規則於年內並不適用於我們。

企業管治常規守則

由於我們於2015年尚未於香港聯交所上市，故截至2015年12月31日止年度，香港上市規則附錄十四《企業管治守則》對我們而言並不適用。於香港聯交所上市後，我們將遵守香港上市規則的企業管治規定及企業管治守則。

審計委員會

我們已根據香港上市規則成立審計委員會，並制定書面職權範圍。審計委員會已審閱本附錄所載我們截至2015年12月31日止年度的未經審計初步財務信息。